

INVESTMENT FORUM

IST DAS ALTERSVORSORGEDEPOT EIN WEITERER TURBO FÜR ETFS?

SOCIETE GENERALE
Securities Services

Amundi
Investment Solutions

THE SOCIETE GENERALE GROUP - THE ESSENTIALS

Societe Generale is one of the leading European financial services groups.

Based on a diversified and integrated banking model, the Group combines **financial strength** and **proven expertise in innovation** with a strategy of **sustainable growth**, aiming to be the **trusted partner for its clients**, committed to positively transforming the world.

Three complementary core businesses:

- Retail Banking in France
- International Retail Banking, Insurance and Financial Services
- Global Banking and Investor Solutions

27 M
clients, including individuals, businesses and institutional investors

110 000
members of staff

58
countries

€21.4Bn
in revenues
*under IFRS 17**

13.4%
CET1 ratio for financial solidity

€500Bn
sustainable financing target for 2024-2030

Global Finance – 2025
Best Investment Bank for Sustainable Financing
for the 4th time

Euromoney – 2025
Europe Best Bank for Real Estate

Euromoney – 2024
Bank of the Year for Sustainability
for the 2nd time

Source: All figures coming from the Group's Financial Statements and the Universal Registration Document, data as of 30.09.2026
*International Financial Reporting Standards

OUR VALUES

TEAM SPIRIT

INNOVATION

RESPONSIBILITY

COMMITMENT



SOCIETE GENERALE SECURITIES SERVICES

OUR IDENTITY

A full range of securities services adapted to the latest financial markets and regulatory trends:

- Custody & Trustee Services
- Fund Administration & Asset Servicing
- Fund Distribution
- Liquidity Management and FOREX
- Clearing Services
- Middle and front office services
- Issuer Services
- Reporting and data services

OUR AMBITION

Be the reference partner leveraging:

- State-of-the-art and flexible solutions
- An extensive geographical coverage
- A competitive offer and a high level of service

ACKNOWLEDGEMENTS

AM Tech Day Awards– 2024
best initiative in distribution of offers and client relations, for **MySGSS**

Celent Model Awards – 2024
Capital Markets Model Bank - Digital Transformation for **MySGSS**

Global Finance – 2025
Best sub-custodian bank in Romania and Tunisia

CERTIFICATIONS

ISAE 3402 TYPE II

SGSS IS CERTIFIED ISAE 3402 TYPE II:

The reference certification for process optimisation and controls in Securities Services

- Custody: France, Italy and Luxembourg Depositary: France, Luxembourg, Ireland and Italy
- Fund administration: France, Luxembourg, Ireland, Germany and Italy
- Transfer agent services: Italy, Luxembourg, Ireland
- Issuer services: Luxembourg

€5,858Bn
ASSETS UNDER CUSTODY

3,702
FUNDS UNDER TRUSTEE SERVICES

€755Bn
ASSETS UNDER ADMINISTRATION

2,491
VALUED FUNDS

AMONG THE
TOP 3
EUROPEAN CUSTODIANS

TOP 10
GLOBAL CUSTODIANS

4,000
MEMBERS OF STAFF

16 COUNTRIES

Sources: SGSS' internal report – data as of 30.09.2026

SOCIETE GENERALE

SOCIETE GENERALE ETF SERVICING IN A NUTSHELL

1 ASSET SERVICING FUNCTIONS

DISTRIBUTION PLATFORM
Local representative agent facilitates passporting for **up to 19 countries**

GLOBAL CUSTODIAN
Our extensive network **covers more than 80 countries around the world**

FUND ADMINISTRATION
SG can deliver NAV[1] early morning with high quality standard to secure PCF[2] production before markets open

TRANSFER AGENT
Highly industrialised and compatible with market AP[3] websites, we process STP[4] primary market orders

ISSUING AGENT
Connectivity with Euroclear/Clearstream allows smooth ETF issuance and settlement



3 MARKETS AND PLAYERS CONNECTIVITIES

MARKET MAKER AND AUTHORISED PARTICIPANT
One of the leaders in Europe, SG is an **historical player as liquidity provider on ETFs**

ETF AND BASKET EXECUTION SERVICES
Our overall framework is designed to deliver high value-added **execution capabilities, accessibility to buy side opportunities**

2 VALUE-ADDED SERVICES

SWAP COUNTERPARTY
SG teams are able to **support you as a swap counterparty** for your synthetic ETF

SECURITIES LENDING
SG can provide **comprehensive solutions to improve performance of your physical ETFs**

FX SERVICES
Our offering includes a wide range of solutions from **auto-FX or on-demand to share class hedging**

INDEX PROVIDER
SGI can **create and manage the customised index** for ETF and Index Funds

PCF PROVIDER
SG can **create and manage PCF** for ETF and Index Funds through our partnerships with main market providers

ETF RESEARCH
SG is **pioneer** in **ETF research** and is among the top ranked in its category by Extel Europe. We provide you with a **wide range of ETF data** through **APIs[5]** and **web applications**

[1] NAV: Net Asset Value
[2] PCF: Portfolio Composition File
[3] AP: Authorised Participant
[4] STP: Straight Through Processing
[5] APIs: Application Programming Interfaces

SOCIETE GENERALE

ETF MARKET MAKING: AP-AGREEMENTS



Amundi – Nr. 1 der europäischen Asset Manager[1]

Vertrauen ist stark, wenn es lokal verwurzelt ist

Amundi Asset Management

Top 10
Asset Manager weltweit[1]

Nr. 1
der europäischen ETF-Anbieter[2]

€ 2,58 Bio.
verwaltetes Vermögen

5.400
Mitarbeitende in 34 Ländern

6 globale[4] und **11** lokale Investmentzentren

Amundi Deutschland GmbH

2 Standorte in Deutschland
München
als lokales Investmentzentrum
und
Frankfurt am Main



132
Mitarbeitende in Deutschland[3]

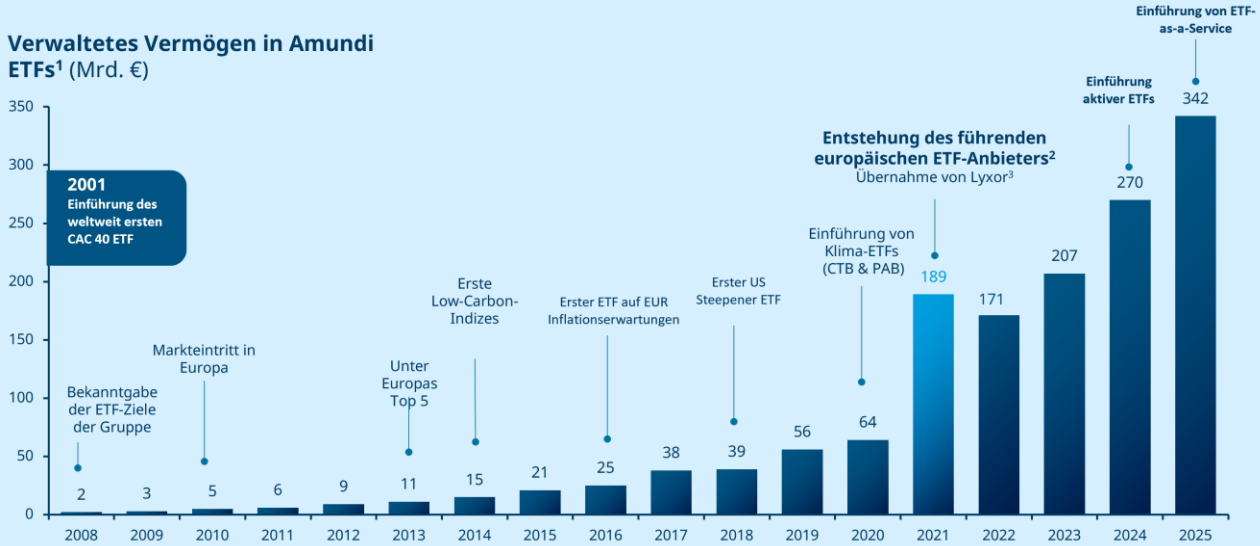
€ 189,1 Mrd.
verwaltetes Vermögen in Deutschland[3]

Quelle: Amundi. 1) Quelle: IPE „Top 500 Asset Managers“, Juni 2026, basierend auf dem verwalteten Vermögen (AuM) per 31.12.2025. 2) Basierend auf ETFGI-Daten, Stand: Ende September 2026, Amundi ETF ist der führende ETF-Anbieter mit Hauptsitz in Europa auf dem europäischen Markt. 3) Quelle: Amundi Deutschland GmbH, 30.09.2026. 4) Paris, London, Dublin, Mailand, Tokio und San Antonio (durch strategische Partnerschaft mit Victory Capital), 30.09.2026.

Amundi Investment Solutions

Der führende europäische ETF-Anbieter[2]

Eine Geschichte des Wachstums und kundenorientierter Innovationen



543 Mrd.€ verwaltetes Vermögen im Index-management[4]

#1 der europäischen ETF-Anbieter[3]

411 Mrd.€ verwaltetes Vermögen in ETFs[5]

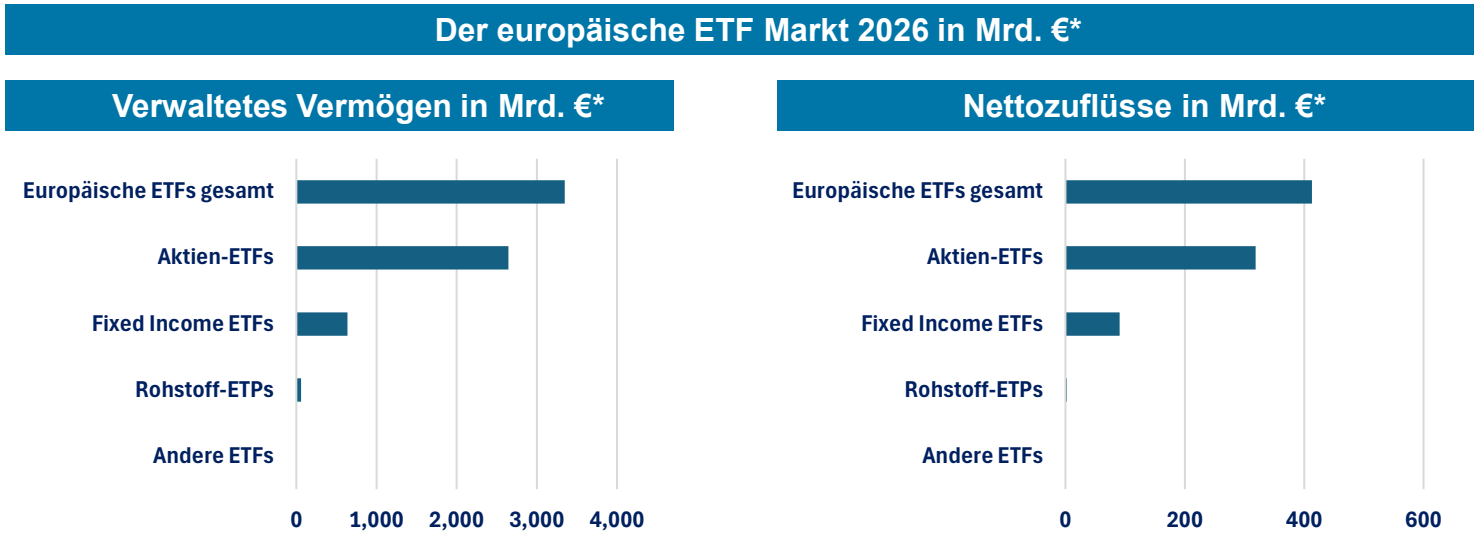
350+ ETFs[5]

1. Quelle: Amundi, ETC enthalten, Stand: 31.12.2025. 2. Quelle: ETFGI, März 2026, Amundi ist der führende in Europa ansässige ETF-Anbieter im europäischen Markt. 3. 2021: Übernahme von Lyxor AM mit verwalteten Vermögenswerten von 101 Mrd. EUR, d. h. 54% der gesamten verwalteten Vermögenswerte im Jahr 2021. 4. Quelle: Amundi, Stand: 31.03.2026. 5. Quelle: Amundi, aktive ETFs, ETC und ETP enthalten, Stand: 30.06.2026. **Die Angaben dienen nur zu Informationszwecken und können sich ohne vorherige Ankündigung ändern. Informationen zu Amundis verantwortungsbewusstem Investieren finden Sie auf amundietf.com und amundi.com.**

Amundi Investment Solutions

Das ETF Jahr 2026: Ein weiteres Rekordjahr

Das Wachstum des europäischen ETF-Vermögens hält auch im 27. Jahr unverändert an



*Quelle: Amundi, 11. November 2026. Aktive ETFs haben in Europa in 2026 ein verwaltetes Vermögen von 135 Mrd. € bei Nettozuflüssen von 40 Mrd. € zu verzeichnen.

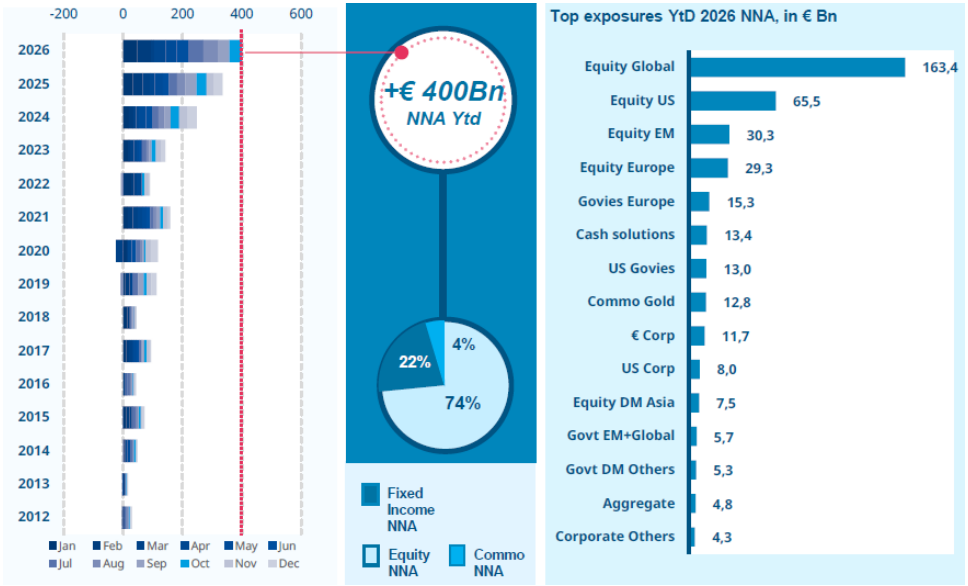
Frühere Wertentwicklungen erlauben keine verlässlichen Aussagen über zukünftige Entwicklungen und Renditen. Dies ist Marketing-Material. Bitte lesen Sie den Prospekt des OGAW und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Nur zu Illustrationszwecken. Keine Anlageempfehlung. Bitte beachten Sie die Wichtigen Hinweise im Anhang.

Amundi
Investment Solutions

Das ETF Jahr 2026: Ein weiteres Rekordjahr

Das Wachstum des europäischen ETF-Vermögens hält auch im 27. Jahr unverändert an

Nettozuflüsse in europäische UCITS ETF seit 2012 und Aufteilung 2026



Quelle: Amundi, 4. November 2026.

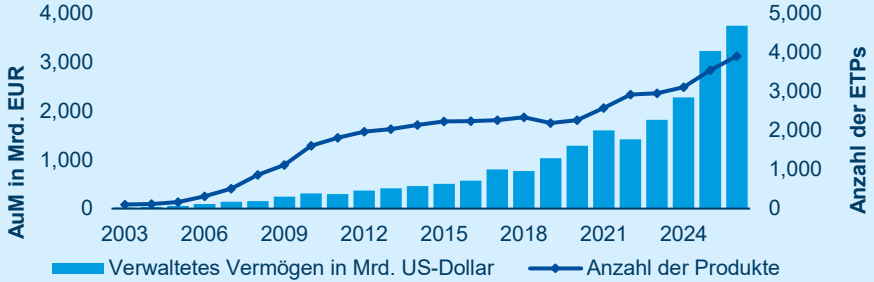
Frühere Wertentwicklungen erlauben keine verlässlichen Aussagen über zukünftige Entwicklungen und Renditen. Dies ist Marketing-Material. Bitte lesen Sie den Prospekt des OGAW und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Nur zu Illustrationszwecken. Keine Anlageempfehlung. Bitte beachten Sie die Wichtigen Hinweise im Anhang.

Amundi Investment Solutions

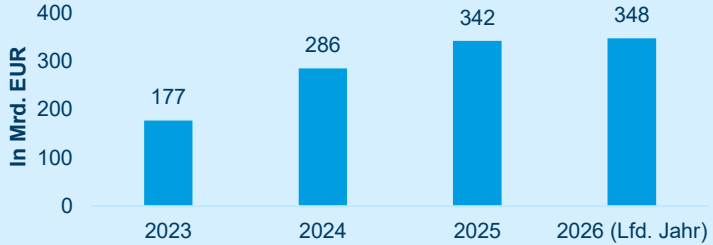
Der europäische ETP-Markt boomt

Ein exponentiell wachsender Markt – thematische Investments werden immer beliebter

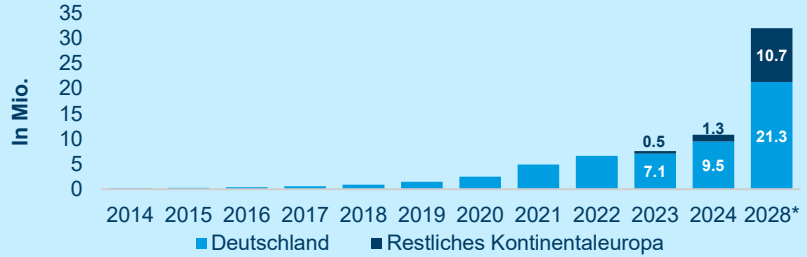
ETP-Wachstum



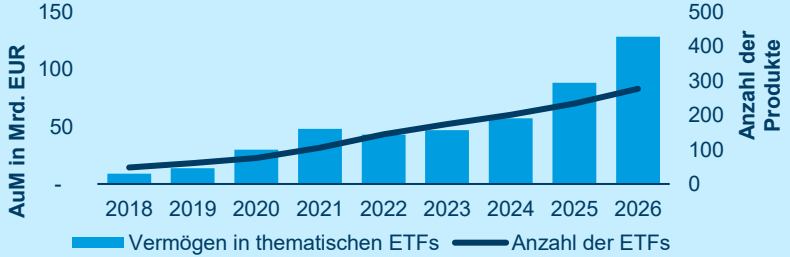
ETP-Zuflüsse



Wachstum ETF-Sparpläne – Deutschland führend



Wachstum bei thematischen ETFs

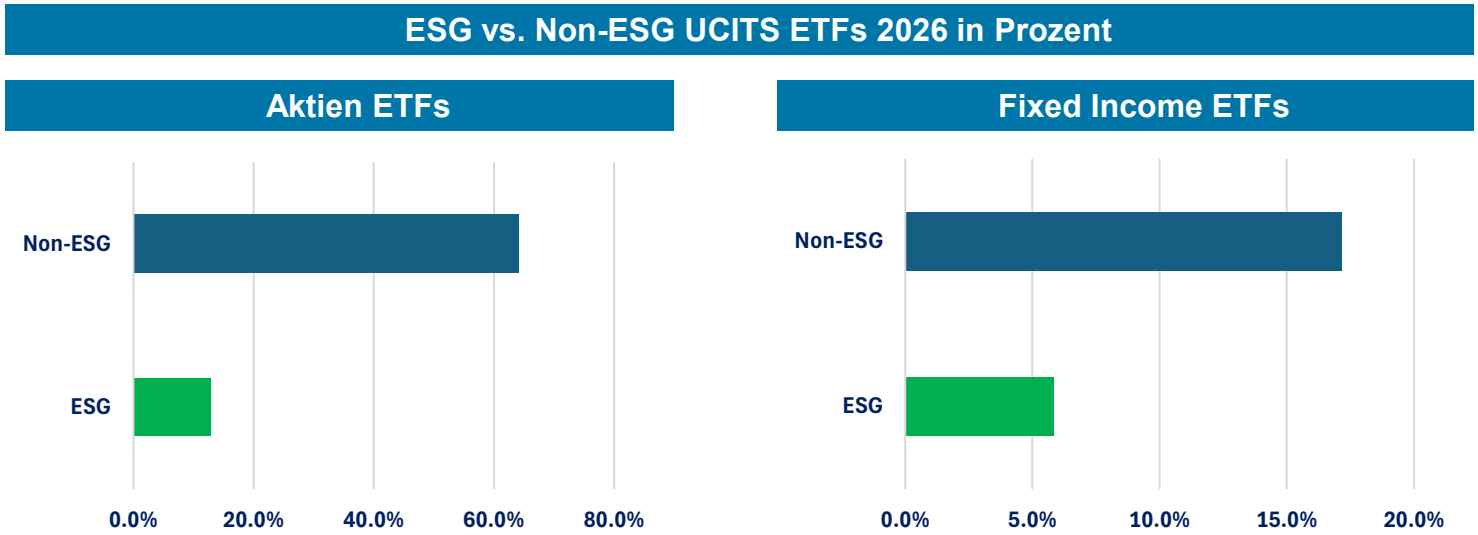


Quelle Diagramm links oben: ETFGI, Stand: Ende Juni 2026. Quelle Diagramm links unten: extraETF. https://cdn.extraetf.com/downloads/research/2024/study/European_Saving_Plan_Study_DE_XETF-19112024.pdf. *Prognose. Quelle Diagramm rechts oben: Amundi, Stand: 30.09.2026. Quelle: Diagramm rechts unten: Amundi, Stand: Ende September 2026. **ETP** steht für **Exchange Traded Product** (börsengehandeltes Produkt) und ist ein Sammelbegriff für passiv gemanagte Wertpapiere, die an einer Börse gehandelt werden und die Wertentwicklung eines zugrunde liegenden Basiswerts (wie Indizes, Rohstoffe, Währungen oder Kryptowährungen) nachbilden. Dazu zählen ETF (Exchange Traded Fund), ETC (Exchange Traded Commodity) und ETN (Exchange Traded Note).

Amundi
Investment Solutions

Das ETF Jahr 2026: Ein weiteres Rekordjahr

Das Wachstum des europäischen ETF-Vermögens hält auch im 27. Jahr unverändert an



Quelle: Amundi Money Monitor, 29. Oktober 2026.

Frühere Wertentwicklungen erlauben keine verlässlichen Aussagen über zukünftige Entwicklungen und Renditen. Dies ist Marketing-Material. Bitte lesen Sie den Prospekt des OGAW und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Nur zu Illustrationszwecken. Keine Anlageempfehlung. Bitte beachten Sie die Wichtigen Hinweise im Anhang.

Amundi
Investment Solutions

Das AltersVorsorgeDepot ab 1. Januar 2027

Staatlich gefördertes Depot als Riester-Nachfolger

Das AltersVorsorgeDepot - Übersicht

10 €	540 €	300 €	65 Jahre
Monatliche Minimumeinzahlung	Maximale Grundzulage pro Jahr*	Max Kinderzulage je Kind & Jahr	Frühestes Alter bei Auszahlung

*Erfordert die Einzahlung des maximal möglichen förderfähigen Eigenbetrags von 1.800 € pro Jahr.

Quelle: Amundi, November 2026. Frühere Wertentwicklungen erlauben keine verlässlichen Aussagen über zukünftige Entwicklungen und Renditen. Dies ist Marketing-Material. Bitte lesen Sie den Prospekt des OGAW und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Nur zu Illustrationszwecken. Keine Anlageempfehlung. Bitte beachten Sie die Wichtigen Hinweise im Anhang.

Amundi Investment Solutions

Das AltersVorsorgeDepot ab 1. Januar 2027

Staatlich gefördertes Depot als Riester-Nachfolger

Das AltersVorsorgeDepot - Details

Zulagenstufe	Eigenbetrag	Staatliche Zulage
Grundzulage 1	120 € bis 360 € p.a.	50% Zulage, also 60 € bis 180 € p.a.
Grundzulage 2	360 € bis 1.800 € p.a.	25% Zulage, also bis zu 360 € p.a.
Maximale Grundzulage	Bis zu 1.800 € p.a.	Maximal 540 € p.a. (180 € + 360 €)
Kinderzulage pro Kind	Minimum 120 € p.a. bis maximal 300 € p.a.	100% Zulage, also 120 € bis 300 €
Berufseinsteiger bis 25	Minimum 120 € p.a.	200 € einmalig

Quelle: Amundi, November 2026. Frühere Wertentwicklungen erlauben keine verlässlichen Aussagen über zukünftige Entwicklungen und Renditen. Dies ist Marketing-Material. Bitte lesen Sie den Prospekt des OGAW und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Nur zu Illustrationszwecken. Keine Anlageempfehlung. Bitte beachten Sie die Wichtigen Hinweise im Anhang.

Amundi Investment Solutions

Das AltersVorsorgeDepot ab 1. Januar 2027

Staatlich gefördertes Depot als Riester-Nachfolger

Das AltersVorsorgeDepot - Umsetzung

Die Details:

- **Start am 1. Januar 2027**
- **Staatlich gefördertes Depot als Riester-Nachfolger**
- **Anlage in Fonds und ETFs, ELTIFs, AIFs und Euro-Staatsanleihen**
- **Anlageform: Standard-Depot, Flexibles Depot, Depot mit 80% oder 100% Garantie (Beiträge und Zulagen)**
- **Das Standard-Depot mit 2 UCITS-Fonds darf während der Ansparphase maximal 1% pro Jahr kosten**
- **Gefördert werden Eigenbeträge bis zu 1.800€ pro Jahr, was einer Sparrate von 150€ pro Monat entspricht**
- **Maximal 1.800 pro Jahr plus Zulagen sind steuerlich anrechenbar (Günstigerprüfung)**
- **Einzahlungen bis zu maximal 6.840€ pro Jahr sind möglich**
- **Angestellte, Beamte und Selbständige sind förderberechtigt. Für andere Gruppen gelten gewisse Anforderungen**
- **Die Ansparphase ist steuerfrei, auch beim Umschichten oder Rebalancing von Positionen. Steuern auf die Vorabpauschale fallen nicht an. Erst bei Auszahlung erfolgt die Besteuerung mit dem dann geltenden persönlichen Steuersatz (geförderter Anteil) bzw. die Hälfte der Erträge ist zu versteuern (ungeförderter Anteil)**
- **Auszahlphase: Auszahlplan bis 85 Jahre oder lebenslange Rentenzahlungen (Leibrente)**
- **Auszahlphase: Bis zu 30% des angesparten Vermögens können förderunschädlich entnommen werden.**

Quelle: Amundi, November 2026. Frühere Wertentwicklungen erlauben keine verlässlichen Aussagen über zukünftige Entwicklungen und Renditen. Dies ist Marketing-Material. Bitte lesen Sie den Prospekt des OGAW und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Nur zu Illustrationszwecken. Keine Anlageempfehlung. Bitte beachten Sie die Wichtigen Hinweise im Anhang.

Amundi Investment Solutions

Frühstartrente ab 1. Januar 2027

Das (regelmäßige) Anlegen einüben

Die Frühstartrente

10 €	6.840 €	18 Jahre	65 Jahre
Monatliche Förderung	Maximale Einzahlung pro Jahr*	Danach Übergang aufs „Kind“	Frühestes Alter bei Auszahlung

Die Details:

- Start am 1. Januar 2027
- Die monatliche Förderung ohne Eigenleistung erhalten Kinder und Jugendliche zwischen 6 und 18 Jahren ab Jahrgang 2020
- Wird von Eltern kein Frühstartrenten-Depot angelegt, so wird das Geld ersatzweise bei der Deutschen Bundesbank angelegt. Mit 18 bis maximal 35 Jahren kann dieses Depot von dem jeweiligen, dann Erwachsenen übernommen werden
- Anlage in Fonds und ETFs ähnlich dem Standard-Depot
- Die Ansparphase ist steuerfrei. Erst bei Auszahlung erfolgt die Besteuerung der Erträge
- *Maximale zusätzliche Einzahlungen pro Jahr durch (Groß-) Eltern, Tanten, Onkel, Paten, allerdings KEINE steuerliche Anrechenbarkeit.

Quelle: Amundi, November 2026. Frühere Wertentwicklungen erlauben keine verlässlichen Aussagen über zukünftige Entwicklungen und Renditen. Dies ist Marketing-Material. Bitte lesen Sie den Prospekt des OGAW und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Nur zu Illustrationszwecken. Keine Anlageempfehlung. Bitte beachten Sie die Wichtigen Hinweise im Anhang.

Amundi Investment Solutions

THANK YOU



Dirk Werthmann
Head of Client Management Services
SGSS Germany
dirk.werthmann@sgss.socgen.com



Thomas Meyer zu Drewer
Managing Director,
Head of Public Distribution for ETFs
Amundi Deutschland
Thomas.meyerzudrewer@amundi.com

DISCLAIMER



SGSS is a business division of Societe Generale that offers a whole range of dedicated securities services for asset managers, institutional investors, intermediaries and financial institutions. SGSS does not provide direct services to retail banking clients and does not provide investment advice and / or recommendations on any investment strategy or stock market transaction. The services described in this document may not be available in all countries. The services may change at any time without notice. It is the responsibility of the recipients of this document to ensure that the items described are in accordance with their situation and needs.
The information contained in this proposal should not be construed as legal, regulatory or tax advice, or any other investment recommendation or advice relating to an investment strategy, product or service. As such, this document cannot therefore be considered as a substitute for any advice issued by a professional authorised for this purpose. This offer is dedicated to professional customers, is confidential and is addressed only to the recipients. Any reproduction, disclosure or dissemination to third parties is prohibited

Societe Generale S.A. Frankfurt Branch,
The German Branch of Societe Generale, a French Societe Anonyme, registered at the Trade and Companies register in Paris under the number RCS Paris 552 120 222, whose registered office is 29 boulevard Haussmann, 75009 Paris (France). The German Branch having its registered address at Neue Mainzer Str. 46-50 in 60311 Frankfurt am Main, Germany and registered at the Trade Register of the Local Court in Frankfurt am Main under HRB number 37465.

This Disclaimer is effective for Germany.

Rechtliche Hinweise

Stand: 04.11.2026, sofern nicht anders angegeben.
Bei den in der Unterlage aufgeführten Fonds handelt es sich um offene Investmentfonds nach französischem, luxemburgischem und/oder irischem Recht, die entsprechend von der französischen Autorité des Marchés Financiers (französische Finanzmarktaufsichtsbehörde), von der Luxemburger Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) oder von der Central Bank of Ireland (irische Finanzmarktaufsichtsbehörde) genehmigt wurden und zur Vermarktung ihrer Anteile oder Aktien in verschiedenen europäischen Ländern (die Vertriebsländer) gemäß Artikel 93 der Richtlinie 2009/65/EG berechtigt sind. Die Fonds sind Teilfonds der folgenden Umbrellastrukturen:

- Amundi Index Solutions, Luxemburger SICAV, RCS B206810, mit Sitz in 5, Allée Scheffer, 2520 Luxemburg, verwaltet von Amundi Luxembourg S. A.
- Amundi ETF ICAV: irisches kollektives Vermögensverwaltungsvehikel mit offenem Dach, das nach irischem Recht gegründet und von der irischen Zentralbank zum öffentlichen Vertrieb zugelassen ist. Die Verwaltungsgesellschaft des Fonds ist Amundi Ireland Limited, 1 George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin 2, D02 V002, Irland. Amundi Ireland Limited ist von der irischen Zentralbank zugelassen und wird von dieser reguliert.
- Multi Units Luxembourg, Luxemburger SICAV, R.C.S. Luxemburg B 115 129, mit Sitz in 9, rue de Bitbourg, L-1273 Luxemburg, verwaltet von Amundi Luxembourg S. A.
- Multi Units France, SICAV nach französischem Recht, RCS 441 298 163, mit Sitz in 91-93, boulevard Pasteur, 75015 Paris, Frankreich; verwaltet von Amundi Asset Management.

Zudem enthält die Unterlage Angaben zum Amundi Global Hydrogen UCITS ETF, ebenfalls ein (richtlinienkonformer) Organismus für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren, aufgelegt nach französichen Recht in der Rechtsform FCP. Er wird von der Amundi Asset Management (Näheres siehe oben) verwaltet.

Die vollständigen Angaben zu den Teilfonds sind dem Verkaufsprospekt bzw. dem Basisinformationsblatt, ergänzt durch den jeweils letzten (geprüften) Jahresbericht und den jeweiligen Halbjahresbericht, falls dieser mit jüngerem Datum als der Jahresbericht vorliegt, zu entnehmen. Diese Unterlagen stellen die allein verbindliche Grundlage des Erwerbs von Anteilen am Teilfonds dar. Sie sind in Deutschland kostenfrei in digitaler Form unter www.amundietf.de und als Druckstücke bei der Amundi Deutschland GmbH, Arnulfstr. 126, D-80636 München, erhältlich.

Die in dieser Präsentation enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung oder Finanzanalyse dar. Anteile der in dieser Unterlage aufgeführten Fonds dürfen weder in den Vereinigten Staaten von Amerika („USA") noch an oder für Rechnung von US-Staatsangehörigen oder in den USA ansässigen US-Personen zum Kauf angeboten oder an diese verkauft werden. Gleiches gilt für die Hoheitsgebiete oder Besitztümer, die der Gesetzgebung der USA unterliegen. Dieses Dokument ist kein Verkaufsprospekt und stellt kein Angebot zum Kauf oder Verkauf von Anteilen in Ländern dar, in denen ein solches Angebot nicht rechtmäßig wäre. Außerdem stellt dieses Dokument kein solches Angebot an Personen dar, an die es nach der jeweils anwendbaren Gesetzgebung nicht abgegeben werden darf.

Es wird darauf hingewiesen, dass die jeweilige Fonds- oder Managementgesellschaft Regelungen in Bezug auf Anteile/Aktien des Fonds, die für die Vermarktung in einem Mitgliedstaat der EU geschaffen wurden und bezüglich derer sie eine Mitteilung gemacht hat, widerrufen kann. Unter Informationen zum Beschwerdemanagement kann eine Zusammenfassung der Informationen zu den Rechten der Anleger und kollektiven Rechtsdurchsetzungsmechanismen in deutscher Sprache abgerufen werden.
Hinweis: Bei der Entscheidung, in den Fonds zu investieren, sollten über die nachhaltigkeitsrelevanten Aspekte hinaus alle Eigenschaften oder Ziele dieses Fonds, wie sie in seinem Verkaufsprospekt beschrieben sind, berücksichtigt werden.

Die Informationen wurden aus den internationalen Einheiten der zur Amundi Gruppe gehörenden Unternehmen zusammengetragen. Das Dokument wurde mit der im Geschäftsverkehr erforderlichen Sorgfalt erstellt. Amundi Asset Management übernimmt jedoch keinerlei Haftung für jedwede Fehler oder Versäumnisse und schließt ausdrücklich jegliche Haftung für Fahrlässigkeit und grobe Fahrlässigkeit aus. Dies gilt neben dem Empfänger dieses Dokuments auch gegenüber Dritten, die dieses Dokument möglicherweise prüfen oder Informationen hieraus verwenden. Der Ausschluss der Haftung bezieht sich auf sämtliche Verluste sowie unmittelbare Schäden und Folgeschäden. RedOak#6099118

Amundi
Investment Solutions